

«Еуразиялық банк» АҚ

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған
алты ай үшін шоғырландырылмаған
аралық қысқартылған қаржылық
есептілік (аудиттелмеген)

(Мемлекеттік тілге орыс тіліндегі түпнұсқадан
аударылды)

Мазмұны

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	3-4
Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	5
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	6-7
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп (аудиттелмеген)	8-9
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке іріктемелі ескертпелер (аудиттелмеген)	10-36

«Еуразиялық банк» АҚ

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш және алты ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

		2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін Ес- керт- пе	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген)	2015 ж. 30 маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген)	2014 ж. 30 маусымда аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген)
		мың теңге	мың теңге	мың теңге	мың теңге
Пайыздық кірістер	4	43,322,325	35,631,532	21,983,075	18,924,098
Пайыздық шығыстар	4	(23,284,233)	(18,246,415)	(11,637,642)	(9,180,248)
Таза пайыздық кіріс		20,038,092	17,385,117	10,345,433	9,743,850
Комиссиялық кірістер	5	5,168,711	4,865,965	2,824,457	2,678,252
Комиссиялық шығыстар		(297,765)	(342,794)	(169,024)	(161,267)
Таза комиссиялық кіріс		4,870,946	4,523,171	2,655,433	2,516,985
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардан келген таза пайда/(зиян)		924,951	2,278	(640,394)	(2,999)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза (шығыс)/кіріс	6	(2,110,345)	1,789,448	172,362	469,228
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерімен жүргізілетін операциялардан келген таза пайда/(зиян)		13,788	345	12,009	(577)
Ипотекалық кредиттерді және тұтынушылық кредиттерді сатудан түскен пайда		384,559	230,647	136,557	44,129
Басқа да операциялық таза шығыстар		(107,791)	(40,782)	(92,689)	(120,099)
Операциялық кіріс		24,014,200	23,890,224	12,588,711	12,650,517
Құнсыздану залалдары	7	(6,268,053)	(6,138,391)	(3,190,313)	(3,000,449)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар	8	(8,726,246)	(8,001,934)	(3,930,734)	(3,972,447)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	9	(6,611,579)	(5,788,986)	(3,613,746)	(3,281,369)
Салық салғанға дейінгі пайда		2,408,322	3,960,913	1,853,918	2,396,252
Табыс салығы бойынша шығыс	10	(624,735)	(909,805)	(369,860)	(550,387)
Кезең үшін пайда		1,783,587	3,051,108	1,484,058	1,845,865

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

«Еуразиялық банк» АҚ

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш және алты ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп

	2015 ж. 30 маусымда	2014 ж. 30 маусымда	2015 ж. 30 маусымда	2014 ж. 30 маусымда
Ес- керт- пе	аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	аяқталған үш ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Басқа жиынтық кіріс				
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>				
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві:				
- әділ құнның таза өзгерісі	47,015	28,751	42,112	300
- пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгерісі	(13,788)	(345)	(12,009)	577
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	<u>33,227</u>	<u>28,406</u>	<u>30,103</u>	<u>877</u>
Кезең үшін басқа да жиынтық кірістің барлығы	33,227	28,406	30,103	877
Кезең үшін жалпы жиынтық кіріс	<u>1,816,814</u>	<u>3,079,514</u>	<u>1,514,161</u>	<u>1,846,742</u>
Қарапайым акцияға базалық және тоғытылған пайда, теңгеде	26 110.02	188.21	91.55	113.86

Р.А. Машчык
Басқарма төрағасының м.а.

Л.Н. Нелина
Бас бухгалтер

Пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	Ес- керт- пе	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	11	88,214,718	109,816,471
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	12	4,989,516	4,025,156
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері	13	3,972,167	5,913,836
Банктердегі шоттар мен депозиттер	14	8,470,492	13,429,798
Клиенттерге берілген кредиттер	15	585,864,019	582,292,908
Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар	16	17,857,812	35,184,257
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	17	7,097,853	5,607,853
Ағымдағы салық активі		2,564,746	2,145,193
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер		23,259,095	22,558,807
Басқа да активтер	18	20,296,843	24,070,624
Активтердің барлығы		762,587,261	805,044,903
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	12	2,990	-
Банктердің шоттары мен депозиттері	19	1,316,547	3,317,312
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек		2,000,274	7,353,570
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	20	488,769,881	543,556,833
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	111,117,088	103,242,607
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	22	26,175,598	26,028,695
Басқа да тартылған қаражат	23	45,934,865	37,862,573
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		1,791,912	1,791,912
Басқа да міндеттемелер	24	15,398,543	13,628,652
Міндеттемелердің барлығы		692,507,698	736,782,154
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссиялық кіріс		2,025,632	2,025,632
Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв		8,234,923	8,234,923
Динамикалық резерв		6,733,233	6,733,233
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві		(40,916)	(74,143)
Бөлінбеген пайда		23,016,484	21,232,897
Капиталдың жиынтығы		70,079,563	68,262,749
Міндеттемелер мен капиталдың жиынтығы		762,587,261	805,044,903

Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Пайыздық кірістер	37,362,655	31,539,801
Пайыздық шығыстар	(23,878,453)	(16,248,679)
Комиссиялық кірістер	5,062,137	4,696,717
Комиссиялық шығыстар	(297,765)	(342,794)
Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялар бойынша таза түсімдер	157,655	-
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза түсімдер	1,288,545	1,932,752
Басқа да төлемдер	(111,092)	(41,466)
Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар (төлемдер)	(7,744,557)	(8,581,901)
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(4,891,761)	(4,471,728)
Операциялық активтердің (ұлғаюы)/азаюы		
Банктердегі шоттар мен депозиттер	4,932,642	(3,911,981)
Клиенттерге берілген кредиттер	7,342,139	(104,153,508)
Басқа да активтер	(4,866,931)	219,963
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)		
Банктердің шоттары мен депозиттері	(1,895,089)	4,023,682
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(5,321,004)	17,474,021
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(59,492,284)	58,391,443
Басқа да міндеттемелер	602,165	814,963
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметке қолданған ақша қаражатының таза түсімі	(51,750,998)	(18,658,715)
Төленген табыс салығы	(1,044,288)	(1,431,572)
Операциялық қызметтерге қолданатын ақша қаражатының түсімі	(52,795,286)	(20,090,287)
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Еншілес кәсіпорынның акционерлік капиталына салым	(1,490,000)	-
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін сатып алу	(527,362)	(16,802,832)
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін сату және өтеу	2,463,967	13,518,940
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу	-	(7,666,814)
Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестицияларды өтеу	17,500,000	14,419,634
Негізгі қаражат және материалдық емес активтерді сатып алу	(2,775,312)	(2,780,824)
Негізгі қаражатты және материалдық емес активтерді сату	47,021	4,999
Күрделі шығындар бойынша алдын ала төлемдер	90,622	(132,412)
Инвестициялық қызметтерден түсетін ақша қаражатының түсімі	15,308,936	560,691

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім	16,653,539	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды қайта сатып алу	(10,427,927)	(132,864)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздарды қайта сатып алу	-	(558,692)
Басқа тартылған қаражаттардың түсімі	10,464,968	3,566,133
Басқа тартылған қаражатты өтеу	(2,515,668)	(3,683,222)
Төленген дивидендтер	-	(1,500,016)
Қаржылық қызметтен түсетін/(-ке қолданатын) ақша қаражатының түсімі	14,174,912	(2,308,661)
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза азаюы	(23,311,438)	(21,838,257)
Айырбастау бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаты мен оның баламаларының мәніне әсері	1,709,685	13,094,849
Кезең басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары	109,816,471	81,014,159
Кезең соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары (11-ескертпе)	88,214,718	72,270,751

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

мың теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв	Динамикалық резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Барлығы
2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857
Жиынтық кірістің барлығы							
Кезең ішіндегі пайда	-	-	-	-	-	3,051,108	3,051,108
Басқа жиынтық кіріс							
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>							
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	28,751	-	28,751
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(345)	-	(345)
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	-	-	-	-	28,406	-	28,406
Басқа жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	28,406	-	28,406
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	28,406	3,051,108	3,079,514
Капитал құрамында тікелей көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар							
Жарияланған дивидендтер	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
2014 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(23,247)	13,265,607	60,346,355

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

мың теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Жалпы банктік тәуекелдер бойынша резерв	Динамикалық резерв	Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Барлығы
2015 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749
Жиынтық кірістің барлығы							
Кезең ішіндегі пайда	-	-	-	-	-	1,783,587	1,783,587
Басқа жиынтық кіріс							
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>							
Сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	47,015	-	47,015
Пайда немесе зиян құрамына ауыстырылған, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгерісі	-	-	-	-	(13,788)	-	(13,788)
<i>Нәтижесінде пайда немесе зиян құрамына қайта жіктелген немесе қайта жіктелуі мүмкін баптардың барлығы</i>	-	-	-	-	33,227	-	33,227
Басқа жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	33,227	-	33,227
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің барлығы	-	-	-	-	33,227	1,783,587	1,816,814
2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(40,916)	23,016,484	70,079,563

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептің көрсеткіштері осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылатын ескертпелерімен бірге қарастырылуы тиіс.

1 Жалпы ережелер

(а) Негізгі қызмет

«Еуразиялық банк» АҚ (бұдан әрі «Банк») Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жабық акционерлік қоғам ретінде Қазақстан Республикасында 1994 жылы құрылды. 2003 жылы заңнамаға енгізілген өзгерістердің салдарынан Банк 2003 жылғы 2 қыркүйекте акционерлік қоғам ретінде қайта тіркелді. Банк өз қызметін 2007 жылғы 28 желтоқсанда берілген №237 жалпы банктік лицензия негізінде жүзеге асырады. Банктің брокерлік-дилерлік және кастодиандық қызметті жүзеге асыруға мүмкіндік беретін №0401100623 және №0407100189 лицензиялары бар. Депозиттер тарту және клиент шоттарын жүргізу, қарыздар мен кепілдіктер беру, кастодиандық және есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асыру, бағалы қағаздармен және шетел валюталарымен операциялар жүргізу Банк қызметінің негізгі түрлері болып табылады.

Банк қызметі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен (бұдан әрі, «ҚРҰБ») реттеледі.

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің Қазақстан Республикасының аумағында өз қызметін жүзеге асыратын 16 өңірлік филиалы (2014 жылы 31 желтоқсанда: 20) мен 134 есеп айырысу-кассалық бөлімшесі бар (2014 жылы 31 желтоқсанда: 143).

Банктің бас офисінің заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Қонаев к-сі, 56. Банктің активтері мен міндеттемелерінің басым бөлігі Қазақстанда орналасқан.

Банк 2010 жылғы 1 сәуірде еншілес кәсіпорын, «Еуразиялық банк» ААҚ-ты сатып алды, ол Ресей Федерациясы, Мәскеу қ-да орналасқан. (17-ескертпе), атауы 2015 жылғы қаңтарда «Еуразиялық банк» жария акционерлік қоғамы (ЖАҚ) болып өзгерді.

(ә) Акционерлер

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «Еуразиялық қаржылық компания» АҚ (бұдан әрі, «ЕҚК») Банктің бас компаниясы болып табылады және Банктің 100% акциясына ие (2014 жылғы 31 желтоқсан: «ЕҚК» 100% иеленді).

(б) Қазақстан Республикасында қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асыру талаптары

Банк өз қызметінің басым бөлігін Қазақстан аумағында жүзеге асырады. Осының салдарынан, Банк дамушы нарықтарға тән өзіндік ерекшеліктері көрінетін Қазақстан нарығындағы экономикалық және қаржылық тәуекелдіктерге ұшырайды. Заң, салық және әкімшілік жүйелер үнемі жетілдірілуде, алайда олардың талаптары тәуекелмен әртүрлі түсінікте ұғынылады және құқықтық және фискальды жүйенің басқа да кемшіліктерімен қосылып өз қызметтерін Қазақстанда жүзеге асыратын банктер үшін қосымша қиындықтар туындататын өзгерістер жиі енгізіледі. Берілетін шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Банк басшылығының қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асырудың қазіргі талаптарының Банктің қызметі мен қаржы ережелерінің нәтижесіне әсер етуі мүмкін бағасын көрсетеді. Шаруашылық қызметін жүзеге асыру талаптарының бұдан кейінгі дамуы басшылықтың бағасынан өзгеше болуы мүмкін.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары

(а) ХҚЕС сәйкестігі туралы өтініш

Ұсынылып отырған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігі «Аралық Қаржылық Есептілік» №34 Халықаралық бухгалтерлік есеп стандартына (бұдан әрі - «ХБЕС 34») сәйкес дайындалған. Осыған сәйкес әдетте жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің Ескертпелеріне қосу талап етілетін белгілі бір деректер мен ашып көрсетулер көрсетілмеген немесе қысқартылған. Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл үшін Банктің шоғырландырылмаған қаржылық есептілігі мен шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің іріктемелі ескертпелерімен бірге қарастыру қажет.

(ә) Бағалауға арналған база

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары мен әділ құны бойынша көрсетілген, сатуға арналған қолда бар қаржылық активтерді қоспағанда, нақты шығындар бойынша есептеу ұстанымдарына сәйкес дайындалған.

(б) Функционалдық валюта және шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті беру валютасы

Қазақстанның теңгесі (бұдан әрі, «теңге») Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола тұрып, Банктің жүргізген операцияларының және оның қызметіне әсер ететін, онымен байланысты жайттардың басым бөлігінің экономикалық маңызын барынша көрсететін Банктің функционалдық валютасы болып табылады.

Қазақстан теңгесі, сондай-ақ аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін беру валютасы болып табылады.

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің барлық деректері бүтін мың теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектенген.

(в) Кәсіби пікірлерді, есептеме бағалауларды және жорамалдарды пайдалану

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ХҚЕС сәйкес дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылуына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетіне әсер ететін кәсіби пікірлерді, жорамалдар мен есептеме бағалауларды пайдалануды талап етеді. Нақты нәтижелер көрсетілген бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Бағалаулар мен олардың негізінде жасалған жорамалдар әрдайым талданып отырады. Бағалаулардағы түзетулер осы бағалаулар қайта қарастырылған есепті кезеңде және көрсетілген өзгерістермен қозғалған барлық келесі кезеңдерде де танылады.

Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Банктің есептеме саясатының ережелерін қолдану процесінде қалыптасқан маңызды пікірлер мен 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы Банктің шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінде қолданылған тұрлаусыздықтарға қатысты негізгі есептеме бағалаулар қолданылған.

(г) Ұсыну тәрбиінің өзгерісі – өткен кезеңдердегі мәліметтерді қайта жіктеу

Салыстырмалы ақпарат, сондай-ақ ағымдағы жылдағы өзгерістерге сәйкес болу үшін қайта жіктелген.

Банктің шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін дайындалу барысында басшылық шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті сәйкестендіру үшін тиісті көрсеткіштерге әсерін тигізетін белгілі бір жіктеулерді анықтады.

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары, жалғасы

(г) Ұсыну тәрбінің өзгерісі – өткен кезеңдердегі мәліметтерді қайта жіктеу, жалғасы

Банктің 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде клиенттерге берілген кредиттер бойынша агенттік қызметтер шығысы «Комиссиялық шығыстардан» «Пайыздық кірістерге» 815,355 мың теңге мөлшерінде жіктелді.

Банктің 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде сатылған тұтынушылық кредиттер бойынша комиссиялық сыйақылардың есептелген сомалары бойынша кірістер «Таза басқа операциялық (шығыстар)/кірістерден» «Ипотекалық кредиттер мен тұтынушылық кредиттерді сатудан түскен пайдаға» 214,295 мың теңге мөлшерінде қайта жіктелген .

Банктің 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде кредиттер бойынша пайыздық кірістермен байланысты басқа шығыстар «Таза басқа операциялық (шығыстар)/кірістерден» «Пайыздық кірістерге» 53,216 мың теңге мөлшерінде қайта жіктелген.

Банктің 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде автомобильдерді сатып алуға кредиттерді сақтандыруға шығыстар «Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстардан» «Пайыздық кірістерге» 269,645 мың теңге мөлшерінде жіктелді.

Басшылық көп дәрежедегі осындай көрсету ХҚЕС талаптарына сәйкес келеді және Банктің шоғырландырылмаған қаржылық нәтижелері туралы айқын көріністі қамтамасыз етеді деп есептейді. Тиісті көрсеткіштер бойынша қайта жіктеудің ықпалы келесідей көрсетілуі мүмкін:

2 Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі ұстанымдары, жалғасы

(г) Ұсыну тәрбиінің өзгерісі – өткен кезеңдердегі мәліметтерді қайта жіктеу, жалғасы

мың теңге	Қайта жіктеуге сәйкес	Қайта жіктеудің ықпалы	Өткен кезеңдегі есептілікке сәйкес
2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін пайда немесе зиян және басқа жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есеп			
Пайыздық кірістер	35,631,532	(1,138,216)	36,769,748
Таза пайыздық кіріс	17,385,117	(1,138,216)	18,523,333
Комиссиялық шығыстар	(342,794)	815,355	(1,158,149)
Таза комиссиялық кіріс	4,523,171	815,355	3,707,816
Ипотекалық кредиттерді және тұтынушылық кредиттерді сатудан түскен пайда	230,647	214,295	16,352
Басқа да операциялық таза (шығыстар)/кірістер	(40,782)	(161,079)	120,297
Операциялық кіріс	23,890,224	(269,645)	24,159,869
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	(5,788,986)	269,645	(6,058,631)
2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есеп			
Пайыздық кірістер	31,539,801	(1,138,216)	32,678,017
Комиссиялық шығыстар	(342,794)	815,355	(1,158,149)
Басқа да (төлемдер)/түсімдер	(41,466)	(161,079)	119,613
Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар (төлемдер)	(4,471,728)	269,645	(4,741,373)
Клиенттерге берілген кредиттер	(104,153,508)	(419,700)	(103,733,808)
Басқа да активтер	219,963	633,995	(414,032)

Жоғарыда көрсетілген жіктеулер Банктің қаржылық нәтижелеріне немесе капиталына ықпал етпейді.

3 Есепке алу саясатының негізгі ережелері

Аталған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Банк 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы шоғырландырылмаған қаржылық есептілігінде қолданылған есеп саясаты мен есептеу әдістерін қолданды.

(а) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер

Бірқатар жаңа стандарттар, стандартқа енгізілген түзетулер мен түсіндірмелер 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қолданысқа әлі ендірілген жоқ және осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті жасау барысында қолданылмады. Көрсетілген жаңаша ендірулерден төменде көрсетілген стандарттар, түзетулер мен түсіндірмелер Банктің қызметіне едәуір әсер етуі мүмкін. Банк жоғарыда аталған стандарттар және түзетулер, түсіндірулер қолданысқа ендірілген кезеңнен бастап оларды қолдануды жоспарлап отыр.

3 Есепке алу саясатының негізгі ережелері, жалғасы

(а) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер, жалғасы

Банк өзінің қаржылық жағдайы мен қызмет нәтижесіне әсер ету жағынан жаңа стандарттарды енгізу салдарына талдау жасаған жоқ.

- ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» 2014 жылғы шілде айында жарияланған, ХҚЕС (IAS) 39 «Қаржы құралдары»: тану және бағалау» ағымдағы басшылығын ауыстырады. ХҚЕС (IFRS) 9 «болжалды кредит шығындары» бойынша қаржы активтерінің құнсыздануынан залалдар есебінің жаңа үлгісін, сондай-ақ хеджирлеу операциясы есебінің жалпы тәртібін қоса алғанда қаржылық құралдарды жіктеу мен бағалауда жаңартылған басшылықты қосады. Стандарт сонымен бірге ХҚЕС (IAS) 39 қаржы құралдарын тану мен тоқтату жөніндегі ағымдағы басшылыққа көшіріледі. Банк жаңа стандарт қаржы құралдарын есепке алу үдерісіне маңызды өзгертулер ендіретіне сенімді және ең алдымен шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке елеулі әсер ететінін мойындайды. Банк осы өзгерістердің ықпалына бағалау жүргізген жоқ. Банк осы стандартты мерзімінен бұрын қолдануға ниет білдірген жоқ. Стандарт 2018 жылғы 1 қаңтарда немесе одан кешірек басталатын жылдық есептік кезеңдерге қатысты кейбіреулерінен басқа, ретроспективті қолданылуы тиіс.

4 Таза пайыздық кіріс

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Пайыздық кірістер		
Клиенттерге берілген кредиттер	42,333,430	34,966,478
Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар	568,814	321,514
Банктердегі шоттар мен депозиттер	286,740	78,337
Сағуға арналған қолда бар қаржы активтері	84,899	247,379
Ақша қаражаты мен олардың баламалары	48,039	17,824
«Кері Репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	403	-
	43,322,325	35,631,532
Пайыздық шығыстар		
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	(15,412,524)	(12,920,618)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(4,782,455)	(1,499,831)
Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(1,413,873)	(1,874,857)
Басқа да тартылған қаражат	(926,474)	(699,306)
«Репо» мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	(687,265)	(588,550)
Банктердің шоттары мен депозиттері	(61,642)	(663,253)
	(23,284,233)	(18,246,415)
	20,038,092	17,385,117

5 Комиссиялық кірістер

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Агенттік қызметтер	3,368,890	3,033,790
Есеп айырысу операциялары	549,723	624,778
Ақша қаражатын алу	466,755	496,539
Төлем карталарына қызмет көрсету	351,702	320,137
Кепілдіктер мен аккредитивтер шығару	228,722	246,184
Инкассация қызметтері	25,204	24,640
Кастодиандық қызметтер	18,256	8,730
Басқалары	159,459	111,167
	5,168,711	4,865,965

Банк сақтандыру агенті қызметтерін көрсетеді. Банк аталған сақтандыру компаниясының өмірді сақтандыру полистерін жеке адамдарға кредит беру орындарында ұсынады және агенттік сыйақыны жасалған шарттар бойынша сақтандыру сыйлықақысымен барабар (пропорционалды) алады. Өмірді сақтандыру полистерін сатып алу ерікті болып табылады және кредит алудың талабы болып табылмайды, сондай-ақ ол кредит бойынша сыйақы мөлшерлемесіне әсер етпейді. Міне, осымен агенттік қызметтер бойынша комиссиялық кірістер тиімді пайыздық мөлшерлеменің бөлігі болып табылмайды.

6 Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан түсетін таза (шығыс)/кіріс

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Дилингтік операциялар, нетто	1,288,545	1,636,939
Бағамдық айырма, нетто	(3,398,890)	152,509
	(2,110,345)	1,789,448

7 Құнсыздану залалдары

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Клиенттерге берілген кредиттер (15-ескертпе)	6,257,874	6,086,642
Басқа активтер	36,737	(28,854)
Шартты міндеттемелерге арналған резервтер	(26,558)	80,603
	6,268,053	6,138,391

8 Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Жалақы және тиісті салықтар	8,166,118	7,538,421
Қызметкерлерге жұмсалатын басқа шығыстар	560,128	463,513
	8,726,246	8,001,934

9 Басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Тозу және амортизация	2,031,304	1,520,208
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	922,996	775,173
Байланыс және ақпараттық қызметтер	854,151	719,103
Жарнама және маркетинг	536,981	602,474
Табыс салығынан басқа салықтар	514,759	507,594
Күзет	459,483	407,938
Жөндеу және қызмет көрсету	149,284	133,163
Зейнетақы төлеу жөніндегі мемлекеттік орталықтың қызметтері	148,608	102,057
Инкассация қызметтері	115,781	90,693
Иссапар шығыстары	98,106	147,687
Кәсіби қызметтер	80,861	85,986
Сактандыру	51,637	55,688
Кеңсе тауарлары	30,540	12,146
Көлік шығыстары	27,652	33,552
Оқыту	10,015	11,318
Кредиттерге қызмет көрсету	4,099	13,875
Өкілдік шығыстар	2,287	5,797
Төлем карталарын шығару	-	57,986
Басқалары	573,035	506,548
	6,611,579	5,788,986

10 Табыс салығы бойынша шығыс

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар		
Ағымдағы кезең	624,735	1,059,435
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар		
Уақытша айырмалардың туындауы мен қайта қалпына келуі	-	(149,630)
Табыс салығы бойынша шығыстардың барлығы	624,735	909,805

10 Табыс салығы бойынша шығыс, жалғасы

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша мөлшерлеме 20% (2014 жылы 31 желтоқсанда: 20%) құрады.

11 Ақша қаражаты мен олардың баламалары

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Кассадағы ақша қаражаты	25,093,001	34,852,740
ҚРҰБ «Ностро» түріндегі шоттар	49,274,845	63,791,316
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттар		
- «АА-»-дан «АА+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	112,671	939,423
- «А-»-дан «А+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	8,396,169	8,228,913
- «ВВВ-»-дан «ВВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	2,295,995	1,334,527
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	1,411,872	438,773
- «В+»-дан төмен кредит рейтингісімен	1,891	25,088
- кредит рейтингісі берілмеген	1,628,274	205,691
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттардың барлығы	13,846,872	11,172,415
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының барлығы	88,214,718	109,816,471

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

Ақша қаражаты мен олардың баламалары баптарының бірде бірі құнсызданбаған немесе мерзімі кешіктірілген жоқ.

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің иелігінде шоттары мен депозиттерінің қалдығы капиталдың 10% асатын 2 банк бар (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 1 банк). Көрсетілген банктердегі қалдықтарының жиынтық көлемі 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 57,330,198 мың теңгені құрайды (2014 жылы 31 желтоқсанда: 63,791,316 мың теңге).

Минималдық резервтерге қойылатын талаптар

Минималды резервті талаптар ҚРҰБ шығарған нормативтік актілерге сәйкес банктердің міндеттемелерінің түрлі топтарының анықталған қатынасының жалпы сомасы ретінде есептеледі. Банктер резервтік активтердің орташа мөлшерін ұстау жолымен (ҚРҰБ шотындағы жергілікті валюта мен қалдықтың ақша қаражаты) орташа минималдық талаптарға тең немесе асырылатын осы талаптарды орындауға міндетті. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша минималды резерв сомасы 8,507,683 мың теңгені құрады (2014 жылы 31 желтоқсанда: 13,154,262 мың теңге).

12 Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Туынды қаржы құралдары		
Активтер		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	4,989,516	4,025,156
	4,989,516	4,025,156
Туынды қаржы құралдары		
Міндеттемелер		
Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары	2,990	-
	2,990	-

Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің мерзімі кешіктірілмеген.

Шетел валютасын сатып алу-сату шарттары

2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің келесі туынды қаржы құралдары бар:

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Шарт бойынша айырбастаудың орташа өлшенген бағамы	Банктің төлейтін сомасы	Банктің алатын сомасы	Активтің әділ құны мың теңге	Міндеттемелердің әділ құны мың теңге
2015 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген)							
ҚРҰБ валюталық своптары	850,000,000 АҚШ доллары	2016 ж. шілде – 2017 ж. қараша	181.73	154,467,500 мың теңге	850,000,000 АҚШ доллары	4,980,643	-
Валюталық своп	5,000,000 Еуро	2 шілде 2015 ж.	62.2	5,000,000 Еуро	311,010 мың рублі	7,873	-
Валюталық своп	50,000,000 АҚШ доллары	1 шілде 2015 ж.	186.22	50,000,000 АҚШ доллары	9,311,000 мың теңге	1,000	-
Валюталық своп	4,000,000 Еуро	1 шілде 2015 ж.	62.51	4,000,000 Еуро	246,045 мың рублі	-	2,990
						4,989,516	2,990

12 Өзгерістері кезең үшін пайда немесе зиян құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары, жалғасы

Құрал түрі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Шарт бойынша айырбастаудың орташа өлшенген бағамы	Банктің төлейтін сомасы	Банктің алатын сомасы	Активтің әділ құны мың теңге
2014 жылғы 31 желтоқсанда						
ҚРҰБ валюталық своптары	850,000,000 АҚШ доллары	2016 ж. шілде – 2017 ж. қараша	181.73	154,467,500 мың теңге	850,000,000 АҚШ доллары	4,025,156
Валюталық своп	150,000,000 АҚШ доллары	2015 ж. 7 қаңтар	182.35	27,352,500 мың теңге	150,000,000 АҚШ доллары	-
						4,025,156

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша туынды қаржылық құралдар құрамына 2014 жылы ҚРҰБ-пен жасалған валюталық своп шарттары енгізілген, ол бойынша Банк 2016-2017 жылдары 850,000 мың АҚШ долларына айырбастауға 154,467,500 мың теңге сомасында беруі тиіс. Осы шарттар бойынша Банк 4,634,025 мың теңге сыйақы төледі, ол келісімшарт жасау күніне теңгеде жылдық 3%-ды құрайды. ҚРҰБ кез келген уақытта өтеу мерзімі туындағанға дейін шарттың әрекетін тоқтатуға құқылы. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы своптардың құны 4,980,643 мың теңгені құрады (2014 жылы 31 желтоқсанда: 4,025,156 мың теңге).

13 Сатуға арналған қолда бар қаржы активтері

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Банктің меншігінде болып табылатындар		
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	3,371,802	149,562
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен корпоративтік облигациялар	586,257	559,200
- Корпоративтік акциялар	14,108	14,387
	3,972,167	723,149
«Репо» мәмілелері бойынша кепілмен ауыртпалық салынған		
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	-	5,190,687
	3,972,167	5,913,836

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сатуға арналған қолда бар қаржы активтерінің мерзімі кешіктірілген жоқ және құнсызданбады.

14 Банктердегі шоттар мен депозиттер

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер		
- ҚРҰБ-тағы шартты депозит	5,896,157	4,139,851
- «ВВ-»-дан «ВВ+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	162,425	582,427
- «В-»-дан «В+»-ға дейінгі кредит рейтингісімен	1,099,924	7,423,263
- кредит рейтингісі берілмеген	1,311,986	1,284,257
Банктердегі шоттар мен депозиттердің барлығы	8,470,492	13,429,798

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша банктердегі шоттар мен депозиттердің ешқайсысы құнсызданбады немесе мерзімі кешіктірілген жоқ (2014 жылы 31 желтоқсанда: болған жоқ).

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ҚРҰБ-тегі шартты депозитке ҚДБ мен ДАМУ-дың арасында жасалған «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-тан (ҚДБ) алған 4,203,982 мың теңге (2014 жылы 31 желтоқсанда: 2,000,000 мың теңге) мөлшеріндегі және «ДАМУ» «Кәсіпкерлікті дамыту қорынан» («ДАМУ») алған 1,692,175 мың теңге (2014 жылы 31 желтоқсанда: 2,139,851 мың теңге) мөлшеріндегі қаражат енеді. Қаражат шағын және орташа кәсіпорындарға арнайы жеңілдікті талаптарда бөлінетін болады. Осы қаражат ҚДБ мен ДАМУ мақұлдағаннан кейін тиісінше, шартты депозиттен алынуы мүмкін.

(а) Банктердегі шоттар мен депозиттерді шоғырландыру

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің кредиттері капиталдың 10% астамын құрайтын банктер жоқ (2014 жылы 31 желтоқсанда: 1 банк). 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдықтардың жиынтық көлемі 7,421,953 мың теңгені құрады.

15 Клиенттерге берілген кредиттер

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	257,320,826	268,007,779
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	37,240,720	31,006,297
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	294,561,546	299,014,076
Жеке клиенттерге берілген кредиттер		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	156,898,030	144,162,438
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	140,605,942	139,935,365
Ипотекалық кредиттер	16,841,709	16,174,953
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	12,053,505	15,058,722
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	208,695	36,138
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	326,607,881	315,367,616
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін клиенттерге берілген кредиттер	621,169,427	614,381,692
Құнсыздануға арналған резерв	(35,305,408)	(32,088,784)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттер	585,864,019	582,292,908

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

	Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Жеке клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Барлығы мың теңге
Кезең басындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	7,748,753	24,340,031	32,088,784
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	225,628	6,032,246	6,257,874
Есептен шығару	(155,145)	(2,932,137)	(3,087,282)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	12,145	33,887	46,032
Кезең соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	7,831,381	27,474,027	35,305,408

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін клиенттерге берілген кредиттердің кластары бойынша құнсыздануға арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

	Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Жеке клиенттерге берілген кредиттер мың теңге	Барлығы мың теңге
Кезең басындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Құнсыздануға арналған резервтің таза құрылуы	308,429	5,778,213	6,086,642
Есептен шығару	(179,773)	(372,859)	(552,632)
Валюталық бағамдар өзгерістерінің әсері	640,047	238,102	878,149
Кезең соңындағы жағдай бойынша құнсыздануға арналған резервтің көлемі	14,606,257	27,353,922	41,960,179

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төмендегі кестеде 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредит өнімдерінің түрлері бойынша ақпарат келтірілген:

	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредит көлемі мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Баланстық құны мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер			
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	257,320,826	(6,212,861)	251,107,965
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	37,240,720	(1,618,520)	35,622,200
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	156,898,030	(2,347,430)	154,550,600
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	140,605,942	(20,107,903)	120,498,039
Ипотекалық кредиттер	16,841,709	(2,227,970)	14,613,739
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	12,053,505	(2,790,164)	9,263,341
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	208,695	(560)	208,135
Кезеңнің аяғында клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	621,169,427	(35,305,408)	585,864,019

Төмендегі кестеде 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредит өнімдерінің түрлері бойынша ақпарат келтірілген:

	Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін берілген кредит көлемі мың теңге	Құнсыздануға арналған резерв мың теңге	Баланстық құны мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер			
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер	268,007,779	(5,747,579)	262,260,200
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер	31,006,297	(2,001,174)	29,005,123
Жеке клиенттерге берілген кредиттер			
Автомобиль сатып алуға кредиттер	144,162,438	(1,404,052)	142,758,386
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	139,935,365	(15,936,493)	123,998,872
Ипотекалық кредиттер	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	36,138	-	36,138
Кезеңнің аяғында клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	614,381,692	(32,088,784)	582,292,908

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы**

Кестеде 2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер		
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер:		
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	207,724,835	236,703,652
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:		
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	33,901,876	17,966,816
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	5,196,617	38,679
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	453,736	94,470
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	562,233	561,577
	<u>247,839,297</u>	<u>255,365,194</u>
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы		
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:		
- мерзімі кешіктірілмегендер	4,126,127	8,606,064
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	-	543,504
- 90 күннен асатын, бірақ 360 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	2,538,066	95,178
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	2,817,336	3,397,839
	<u>9,481,529</u>	<u>12,642,585</u>
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы	<u>257,320,826</u>	<u>268,007,779</u>
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы		
Ірі кәсіпорындарға берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(6,212,861)	(5,747,579)
	<u>251,107,965</u>	<u>262,260,200</u>
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін ірі кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы		
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер		
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер:		
Мерзімі кешіктірілмеген стандартты кредиттер	24,470,098	22,514,970
Мерзімі кешіктірілген кредиттер:		
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,670,298	44,618
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	58,760	93,030
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	115,243	1,133,247
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	2,338,102	727,388
	<u>31,652,501</u>	<u>24,513,253</u>
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы		
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттер:		
- мерзімі кешіктірілмегендер	135,533	3,076,738
- 90 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	2,661,763	-
- 90 күннен асатын, бірақ 360 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	163,448	34,245
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	2,627,475	3,382,061
	<u>5,588,219</u>	<u>6,493,044</u>
Құнсызданудың жеке белгілерімен кредиттердің барлығы		
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттердің барлығы	<u>37,240,720</u>	<u>31,006,297</u>
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттерге құнсыздану резерві	(1,618,520)	(2,001,174)
	<u>35,622,200</u>	<u>29,005,123</u>
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін шағын және орта кәсіпорындарға берілген кредиттер		
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	<u>294,561,546</u>	<u>299,014,076</u>
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттерге құнсыздануға резервтің барлығы	(7,831,381)	(7,748,753)
	<u>286,730,165</u>	<u>291,265,323</u>
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы		

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(а) Клиенттерге берілген кредиттердің сапасы, жалғасы**

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы		
Автомобиль сатып алуға кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	135,328,552	132,459,740
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	7,307,096	3,913,919
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,786,176	2,273,505
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,604,853	1,730,633
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	3,361,416	1,892,164
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	3,509,937	1,892,477
Автомобиль сатып алуға кредиттердің барлығы	156,898,030	144,162,438
Автомобиль сатып алуға кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(2,347,430)	(1,404,052)
Автомобиль сатып алуға кредиттер, нетто	154,550,600	142,758,386
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	94,717,487	103,554,454
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	7,977,373	5,720,934
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,293,985	3,692,664
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	4,381,096	3,664,340
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	6,564,925	7,324,514
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	22,671,076	15,978,459
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттердің барлығы	140,605,942	139,935,365
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(20,107,903)	(15,936,493)
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер, нетто	120,498,039	123,998,872
Ипотекалық кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	10,190,085	9,194,662
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	596,155	659,737
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	486,629	534,359
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	360,684	956,468
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	778,326	692,580
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	4,429,830	4,137,147
Ипотекалық кредиттердің барлығы	16,841,709	16,174,953
Ипотекалық кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(2,227,970)	(2,072,561)
Ипотекалық кредиттер, нетто	14,613,739	14,102,392
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	6,257,891	7,070,659
- 30 күннен кем мерзімге кешіктірілгендер	207,252	50,739
- 30-89 күнге мерзімі кешіктірілгендер	294,590	112,856
- 90-179 күнге мерзімі кешіктірілгендер	302,175	69,963
- 180-360 күнге мерзімі кешіктірілгендер	102,148	445,051
- 360 күннен аса мерзімі кешіктірілгендер	4,889,449	7,309,454
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттердің барлығы	12,053,505	15,058,722
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(2,790,164)	(4,926,925)
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер, нетто	9,263,341	10,131,797
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер		
- мерзімі кешіктірілмегендер	208,695	36,138
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттердің барлығы	208,695	36,138
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(560)	-
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер, нетто	208,135	36,138
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	326,607,881	315,367,616
Жеке клиенттерге берілген кредиттер бойынша құнсыздану резерві	(27,474,027)	(24,340,031)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	299,133,854	291,027,585
Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	621,169,427	614,381,692
Клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздану резерві	(35,305,408)	(32,088,784)
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгеннен кейін клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	585,864,019	582,292,908

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(ә) Кредиттердің құнсыздануын бағалау кездегі негізгі жорамалдар мен пікірлер

(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер

Банк корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін құнсызданған кредиттер бойынша ақша қаражатының болашақтағы ағымдарының талдауы негізінде және құнсыздану белгілері анықталмаған кредиттер портфельдері бойынша келтірілген нақты шығындардың алдыңғы тәжірибесі негізінде бағалайды.

Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылар келесі жорамалдарды жасаған:

- келтірілген нақты зиянның деңгейі кезең үшін 0.41-1.10% құрайды;
- сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің бастапқы бағаланған құнының 15%-50% төмендеуі;
- қамтамасыз етуді сатудан түскен түсімді алудың 12-36 айға кешіктірілуі.

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің көлеміне әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтiне келтірілген таза көлемі плюс/минус бір пайызға өзгергенде корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервiнiң мөлшері 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 2,867,302 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2014 жылы 31 желтоқсанда: 2,912,653 мың теңгеге төмен/жоғары).

(ii) Жеке клиенттерге берілген кредиттер

Банк жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін кредиттердің осы түрлері бойынша нақты шеккен шығындардың өткен тәжірибесі негізінде бағалайды. Жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылық қолданған айтарлықтай жорамалдарға келесілер кіреді:

- қамтамасыз етілмеген кредиттерді қайтару коэффициенттері соңғы 2-6 жылдағы ақшалай қаржыны қайтарудың тарихи коэффициенттері негізінде есептеледі;
- қамтамасыз етілмеген кредиттерді қайтару коэффициенттері соңғы 2-6 жылдағы ақшалай қаржыны қайтарудың тарихи коэффициенттері негізінде есептеледі, «төлем талап тапсырмасы» (ТТТ) негізінде қайтару коэффициенттері бойынша кешірек деректер есебімен түзетілген. ТТТ Қазақстанның басқа банктеріне сол банктердегі Банктің клиенттерінің ағымдағы шоттары мен депозиттерін анықтаған жағдайда төлемді талап ету мақсатымен жіберіледі. ТТТ бағдарламасы 2013 жылғы мамырда іске қосылған және алымдар 2014 жылдың ішінде өсуін жалғастырды. Басшылық Банк ТТТ-дан алымдарды 2014 жылғы деңгейде сақтауға қабілетті екендігіне сенімді;
- сатылған жағдайда кепілде тұрған меншіктің жыл сайынғы бағаланған құнының 15%-50% төмендеуі;
- қамтамасыз етуді сатудан түскен түсімді алудың 12 айға кешіктірілуі.

Жоғарыда келтірілген бағалауларды өзгерту кредиттердің құнсыздануына арналған резервтің көлеміне әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақшалай ағын құнының ағымдағы сәтiне келтірілген таза көлемі плюс/минус үш пайызға өзгергенде жеке клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануға арналған резервiнiң мөлшері 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 8,974,016 мың теңгеге төмен/жоғары болар еді (2014 жылы 31 желтоқсанда: 8,730,828 мың теңгеге төмен/жоғары).

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(б) Қамтамасыз етуді талдау****(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер**

Кестеде қамтамасыз ету және корпоративтік клиенттерге берілген (құнсыздану резервін шегерумен) кредиттер бойынша кредиттің сапасын жоғарылатудың басқа құралдары туралы ақпарат келтірілген, қамтамасыз ету түрлері бойынша:

2015 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттер- дің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету	Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес бағаланған қамтамасыз ету	Әділ құны анықтал- маған
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	83,929,607	82,378,907	1,550,700	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	64,039,810	-	-	64,039,810
Сақтандыру	41,175,871	-	-	41,175,871
Көлік құралдары	20,363,971	20,303,163	60,808	-
Астық	20,331,097	20,331,097	-	-
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	13,663,594	-	-	13,663,594
Аяқталмаған құрылыс	7,937,960	7,937,960	-	-
Жер койнауын пайдалануға құқықтар	6,282,730	6,282,730	-	-
Құрал-жабдықтар	3,870,171	3,870,171	-	-
Айналымдағы тауарлар	1,222,379	1,222,379	-	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	520,727	-	520,727	-
Басқа қамтамасыз етулер	5,677,188	5,677,188	-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	7,668,410	-	-	7,668,410
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	276,683,515	148,003,595	2,132,235	126,547,685
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер				
Жылжымайтын мүлік	7,098,368	7,025,411	72,957	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	2,220,409	-	-	2,220,409
Құрал-жабдықтар	326,140	326,140	-	-
Айналымдағы тауарлар	281,443	281,443	-	-
Көлік құралдары	72,041	72,041	-	-
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	29,770	-	-	29,770
Ақша қаражаттары және депозиттер	444	-	444	-
Басқа қамтамасыз етулер	3,295	3,295	-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	14,740	-	-	14,740
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы	10,046,650	7,708,330	73,401	2,264,919
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	286,730,165	155,711,925	2,205,636	128,812,604

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**(б) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы****(i) Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы**

2014 жылғы 31 желтоқсан мың теңге	Клиенттерге берілген кредиттер- дің баланстық құны	Қамтамасыз етудің әділ құны - есеп беретін күнгі жағдайға сәйкес		Қамтамасыз етудің әділ құны - кредит берілген күнгі жағдайға сәйкес	Әділ құны анықтал- маған
		бағаланған қамтамасыз ету	бағаланған қамтамасыз ету		
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттер					
Жылжымайтын мүлік	67,738,247	57,772,089		9,966,158	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	65,503,697	-		-	65,503,697
Сактандыру	39,231,141	-		-	39,231,141
Астық	24,981,565	20,621,510		4,360,055	-
Көлік құралдары	17,600,423	6,578,168		11,022,255	-
Құрал-жабдықтар	10,742,365	8,802,009		1,940,356	-
Аяқталмаған құрылыс	7,119,811	7,119,811		-	-
Жер қойнауын пайдалануға құқықтар	6,187,976	6,187,976		-	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	4,061,675	-		4,061,675	-
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	2,571,342	-		-	2,571,342
Айналымдағы тауарлар	1,392,070	914,946		477,124	-
Басқа қамтамасыз етулер	4,717,218	4,717,218		-	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	25,170,872	-		-	25,170,872
Құнсызданудың жеке белгілерінсіз кредиттердің барлығы	277,018,402	112,713,727		31,827,623	132,477,052
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттер					
Жылжымайтын мүлік	9,290,274	4,129,407		5,160,867	-
Болашақтағы шарттар бойынша кірістер	2,098,116	-		-	2,098,116
Құрал-жабдықтар	1,294,171	1,219,470		74,701	-
Көлік құралдары	218,560	217,915		645	-
Астық	100,100	100,100		-	-
Корпоративтік кепілдіктер (берілген кредиттік рейтингісі жоқ) және жеке тұлғаларға кепілдіктер	35,417	-		-	35,417
Сактандыру	26,532	-		-	26,532
Айналымдағы тауарлар	17,807	13,310		4,497	-
Ақша қаражаттары және депозиттер	12,927	-		12,927	-
Басқа қамтамасыз етулер	3,847	-		3,847	-
Қамтамасыз етусіз және басқа нығайту құралдарсыз кредиттің сапасын арттыру	1,149,170	-		-	1,149,170
Мерзімі кешіктірілген немесе құнсызданған кредиттердің барлығы	14,246,921	5,680,202		5,257,484	3,309,235
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттердің барлығы	291,265,323	118,393,929		37,085,107	135,786,287

Бұрын келтірілген кестелерде артық қамтамасыз етудің құны жоқ.

15 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

(в) Кредиттерді экономика салалары және географиялық өңірлер бойынша талдау

Кредиттер Қазақстан Республикасының аумағында экономиканың келесі салаларында қызмет атқаратын клиенттерге артықшылықпен берілді:

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Корпоративтік клиенттерге берілген кредиттер		
Көтерме сауда	85,935,992	98,778,669
Көлік	44,902,745	36,380,918
Құрылыс	42,506,054	44,495,229
Ауыл шаруашылығы, орман өнеркәсібі және ағаш өңдеу кешені	38,008,885	33,376,046
Өнеркәсіптік өндіріс	21,152,356	19,173,584
Тау-кен өнеркәсібі/металлургия	13,983,967	15,438,293
Қызметтер	13,544,885	17,197,487
Бөлшек сауда	12,974,328	11,867,613
Жалдау, прокат және лизинг	5,033,330	5,427,276
Тағам өнімдерін өндіру	4,937,426	4,604,354
Зерттеу қызметі	2,781,650	2,638,171
Қаржылық делдалдық	1,650,478	1,710,219
Медициналық қызмет көрсету және әлеуметтік сала	1,247,519	1,406,947
Электр қуатын өндіру және жеткізу	612,657	875,747
Ойын-сауық саласы	595,813	598,731
Баспа қызметі	297,045	301,704
Жылжымайтын мүлік	129,225	164,109
Басқалары	4,267,191	4,578,979
Жеке клиенттерге берілген кредиттердің барлығы		
Автомобиль сатып алуға кредиттер	156,898,030	144,162,438
Қамтамасыз етілмеген тұтынушылық кредиттер	140,605,942	139,935,365
Ипотекалық кредиттер	16,841,709	16,174,953
Жеке кәсіпкерлік қызметке берілген кредиттер	12,053,505	15,058,722
Ақшалай қаржымен қамтамасыз етілген кредиттер	208,695	36,138
	621,169,427	614,381,692
Құнсыздануға арналған резерв	(35,305,408)	(32,088,784)
	585,864,019	582,292,908

(г) Клиенттерге берілген кредиттерді топтастыру

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің 10 қарыз алушысы немесе кредиттері бойынша қалдықтары капиталдың 10% асатын өзара байланысты қарыз алушы топтары бар (2014 жылы 31 желтоқсанда: 9). Көрсетілген контрагенттердің кредиттерінің жиынтық көлемі 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 117,979,098 мың теңгені құрады (2014 жылы 31 желтоқсанда: 108,160,684 мың теңге).

16 Өтеу мерзіміне дейін ұсталған инвестициялар

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Банктің меншігінде болып табылатындар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	15,070,935	14,436,547
ҚРҰБ ноталары	-	15,336,656
Корпоративтік облигациялар «BB-»-дан «BB+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен	280,649	2,736,497
	15,351,584	32,509,700
«Репо» мәмілелері бойынша кепілде тұрғандар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық облигациялары	-	569,059
ҚРҰБ ноталары	-	2,105,498
Корпоративтік облигациялар «BB-»-дан «BB+»-ге дейінгі кредит рейтингісімен	2,506,228	-
	17,857,812	35,184,257

Кредит рейтингілері «Fitch» кредит агенттігінің стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ноталар немесе облигациялардың мерзімі кешіктірілмеген немесе құнсызданбаған (2014 жылғы 31 желтоқсан: болған жоқ).

17 Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар

2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің нақты шығындары бойынша есепке алынатын бір еншілес банкі бар.

Атауы	Тіркелген елі	Қызметі	Меншік	Баланстық	Меншік	Баланстық
			үлесі, %	құны	үлесі, %	құны
			2015 ж.	2015 ж. 30	2014 ж.	2014 ж. 31
			30 маусым	маусым	31 желтоқсан	желтоқсан
«Еуразиялық банк» ЖАҚ, Мәскеу	Ресей Федерациясы	Банк қызметі	99.99	7,097,853	99.99	5,607,853
				7,097,853		5,607,853

2010 жылғы 1 сәуірде Банк «Банк Тройка Диалог» ААҚ ресейлік банкінің үлесін үшінші тараптан 99,99% мөлшерінде 22,075 мың АҚШ доллары және 150 мың рубль мөлшерінде жалпы өтеумен сатып алды, есеп айырысу ақша қаражатымен жүргізілді. Бас компания 0.01% қалған үлесін 0.09 АҚШ долларына сатып алды.

2013 жылы қазан және желтоқсан айларында Банк еншілес кәсіпорынның жарғылық қорына 2,362,500 мың теңге мөлшерінде қосымша жарна жүргізді, 2015 жылдың ақпанында – 1,490,000 мың теңге мөлшерінде.

18 Басқа да активтер

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Берілген активтерге жалғасты қатысудан түскен актив	5,528,591	5,547,428
Бағалы қағаздармен жүргізілген операциялар бойынша есеп айырысулар	4,434,700	36,694
Аккредитивтер бойынша дебиторлар	2,776,216	2,395,174
Есептелген комиссиялық кіріс	1,413,152	1,306,578
Қарыз операциялары бойынша дебиторлар	1,211,017	884,828
Пластикалық карталармен жүргізілетін операциялар бойынша есеп айырысулар	766,346	937,119
Сатылған тұтынушылық кредиттер бойынша дебиторлық берешек	-	9,247,679
Басқалары	889,227	1,275,948
Құнсыздануға арналған резерв	(879,596)	(850,977)
Қаржылық активтердің басқаларының барлығы	16,139,653	20,780,471
Күрделі шығындар бойынша алғытөлемдер (аванс)	1,994,089	2,089,642
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша алдын ала төлем	916,307	604,546
Алдын ала төлемдер	883,403	416,026
Шикізаттар мен материалдар	363,391	179,939
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	4,157,190	3,290,153
Басқа активтердің барлығы	20,296,843	24,070,624

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қатысуды жалғастырудан түскен 5,528,591 мың теңге сомасындағы актив (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 5,547,428 мың теңге) ипотекалық компанияның қарыздарын 2014 жылғы маусымда және 2013 жылғы желтоқсанда сату нәтижесінде пайда болды.

19 Банктердің шоттары мен депозиттері

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мерзімді депозиттер	989,771	3,108,267
«Востро» түріндегі шоттар	326,776	209,045
	1,316,547	3,317,312

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банкте шоттары мен депозиттері капиталдың 10% астамын құрайтын банктер жоқ (2014 жылғы 31 желтоқсан: болған жоқ).

20 Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Ағымдағы шоттар мен талап етілгенге дейінгі депозиттер		
- Жеке клиенттер	11,046,501	13,794,801
- Корпоративтік клиенттер	82,213,593	59,365,784
Мерзімді депозиттер		
- Жеке клиенттер	163,871,421	154,715,096
- Корпоративтік клиенттер	231,638,366	315,681,152
	488,769,881	543,556,833

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің клиенттерінің жалпы сомасы 2,448,287 мың теңге (2014 жылғы 31 желтоқсан: 3,166,486 мың теңге) депозиттері Банктің ұсынған кредиттері мен танылмаған кредит құралдары бойынша міндеттемелерді орындаудың қамтамасыз етуі болып табылады.

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Банктің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтары капиталдың 10% астамын құрайтын 9 клиенті бар (2014 жылы 31 желтоқсанда: 12 клиент). Көрсетілген клиенттердің шоттары мен депозиттері бойынша қалдықтарының жиынтық көлемі 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 166,596,767 мың теңгені құрайды (2014 жылы 31 желтоқсанда: 249,067,801 мың теңге).

21 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	111,510,028	103,492,180
Дисконт	(2,126,826)	(1,875,565)
Есептелген сыйақы	1,733,886	1,625,992
	111,117,088	103,242,607

2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша айналымдағы облигациялық шығарылымдар туралы ақпарат төменде берілген:

	Шығары- лымды тіркеу күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер- лемесі	Тімді сыйақы мөлшер- лемесі	Баланстық құны	
					2015 ж. 30 маусым (аудиттел- меген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Бесінші эмиссия облигациялары	9-шіл.- 08 ж.	1-қыр.- 23 ж.	инфляция +1%	9.43%	7,693,734	7,667,789
Жетінші эмиссия облигациялары	24-қыр.- 08 ж.	21-қаң.- 19 ж.	инфляция +1%	10.71%	1,449,248	1,421,330
Тоғызыншы эмиссия облигациялары	15-қаз.- 08 ж.	15-қаз.- 15 ж.	13.00%	9.94%	20,669,078	20,957,912
АҚШ долларында деноминацияланған еурооблигациялар	6-қар.- 14 ж.	6-қар.- 17 ж.	7.50%	8.39%	81,305,028	73,195,576
					111,117,088	103,242,607

22 Реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Номиналды құны	29,984,550	29,984,550
Дисконт	(4,246,736)	(4,393,639)
Есептелген сыйақы	437,784	437,784
	26,175,598	26,028,695

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша реттелген шығарылған борыштық бағалы қағаздарға Банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемелері кіреді. Банкрот болған жағдайда, реттелген борыштық бағалы қағаздар Банк өзінің барлық өзге міндеттемелерін толық өтегеннен кейін өтеледі.

Бұдан әрі 2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

	Шығары- лымды тіркеу күні	Өтеу мерзімі	Купон мөлшер- лемесі	Тиімді сыйақы мөлшер- лемесі	Баланстық құны	
					2015 ж. 30 маусым (аудиттел- меген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Алтыншы эмиссия облигациялары	4-там.- 08 ж.	1-қыр.- 15 ж.	11.00%	10.96%	5,179,047	5,181,521
Сегізінші эмиссия облигациялары	15-қаз.- 08 ж.	15-қаз.- 23 ж.	инфляция +1%	13.40%	11,212,876	11,084,476
Он бірінші эмиссия облигациялары	20-қар.- 12 ж.	26-жел.- 19 ж.	8.00%	8.64%	9,770,740	9,749,850
Он үшінші эмиссия облигациялары	26-қар.- 13 ж.	10-қаң.- 24 ж.	9.00%	12.49%	12,935	12,848
					26,175,598	26,028,695

23 Басқа да тартылған қаражат

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Мемлекеттік қаржы институттарынан алған кредиттер	43,034,197	34,964,212
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен алған кредиттер	1,201,848	1,264,939
Банктерден алған кредиттер	1,698,820	1,633,422
	45,934,865	37,862,573

23 Басқа да тартылған қаражат, жалғасы

Бұдан әрі 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

	Валю- тасы	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың теңге
«Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	Теңге	1.10-8.62%	2015-2035	21,524,806
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ	Теңге	3.00-3.41%	2015-2021	14,492,002
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	Теңге	2.00%	2034-2035	7,017,389
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	857,714
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	АҚШ долл.	Либор +1%	2024-2025	344,134
Шетел банктері	АҚШ долл.	4.46%-4.51%	2015-2016	1,698,820
				<u>45,934,865</u>

Бұдан әрі 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыздар бойынша өтеу талаптары мен төлем кестелері берілген:

	Валю- тасы	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Өтеу жылы	Баланстық құны мың теңге
«Даму» шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	Теңге	1.10-8.62%	2015-2034	19,523,987
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ	Теңге	3.00%	2015-2021	13,438,003
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	Теңге	2.00%	2034	2,002,222
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Теңге	ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі	2024-2026	908,114
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	АҚШ долл.	Либор +1%	2024-2025	356,825
Шетел банктері	АҚШ долл.	4.46%-4.51%	2015	1,633,422
				<u>37,862,573</u>

«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ-тан (бұдан әрі қарай – «ҚазАгро») алынған кредиттер агроөнеркәсіп кешені субъектілерін қаржылық сауықтандыру бағдарламасы бойынша алынған. Даму мен ҚДБ-ден алынған кредиттер белгілі өнеркәсіп салаларында қызмет жүргізетін шағын және орта бизнес (ШОБ) кәсіпорындарын қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасына (бұдан әрі - «Бағдарлама») сәйкес алынған.

ҚазАгро мен Банктің арасындағы кредиттік келісімдерге сәйкес, Банк оларды қаржылық сауықтандыруын қолдау мақсатында ауыл шаруашылығында қызмет жүргізетін компанияларға кредит бергені үшін жауапкершілікте болады. ДАМУ мен ҚДБ арасындағы қарыз шарттарына сәйкес Банк жылдық 6% мөлшерлемесі бойынша 10 жылдан асырылмаған өтеу мерзімімен Бағдарламаға қатысуға құқығы бар ШОБ қарыз алушыларына кредит бергені үшін жауапкершілікте болады. Банк басшылығы ҚазАгро, ДАМУ мен ҚДБ-тен ерекше сипатты кредиттерге байланысты белгілі өнеркәсіп салаларында қызмет жүргізетін субъектілерді қолдау үшін мемлекеттік компаниялар ұсынатын кредит беру нарығында жеке сегмент ұсынады. Нәтижесінде, ҚазАгро, Даму мен ҚДБ-нен кредит әдеттегі мәміле шеңберінде алынды, бұл ретте кредит шеңберінде алынған сома бастапқы тануда кредиттің әділ құнын көрсетеді.

24 Басқа да міндеттемелер

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Қатысуды жалғастырудағы міндеттемелері	4,643,651	4,653,790
Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер	4,070,847	4,392,583
Төлем карталары бойынша есеп айырысулар	632,146	866,762
Есептелген әкімшілік шығыстар	530,654	350,342
Кредит беру операциялары бойынша қарыз алушылар алдындағы кредиторлық берешек	345,084	199,464
Сактандыру компаниялары алдындағы кредиторлық берешек	304,752	240,763
Депозиттерге міндетті кепілдік беру қорына төлемдер	186,674	184,849
Күрделі шығындар бойынша кредиторлық берешек	5,234	10,165
Басқа қаржылық міндеттемелер	1,762,295	1,129,195
Басқа қаржылық міндеттемелердің барлығы	12,481,337	12,027,913
Қызметкерлер алдындағы кредиторлық берешек	1,103,466	262,968
Төленуі тиіс басқа да салықтар	772,529	282,285
Демалыстар бойынша резерв	698,123	614,239
Алдағы кезеңдердің табыстары	343,078	441,238
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	10	9
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің барлығы	2,917,206	1,600,739
Басқа міндеттемелердің барлығы	15,398,543	13,628,652

Кредиттер бойынша алдын ала төлемдер жеке қарыз алушылардың мерзімінен бұрын жүргізген төлемдерін білдіреді. Аталған төлемдер кезекті жарнаны төлеу басталған күндегі кредит қалдығы шотына есепке алынады.

25 Акционерлік капитал

(а) Шығарылған акционерлік капитал және эмиссиялық кіріс

2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған және айналымдағы акционерлік капитал толық төленген келесі қарапайым акциялардан тұрады:

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) Акциялар	2014 ж. 31 желтоқсан Акциялар
955.98 теңгеде шығарылғандар	8,368,300	8,368,300
1,523.90 теңгеде шығарылғандар	2,631,500	2,631,500
1,092.00 теңгеде шығарылғандар	2,930,452	2,930,452
6,532.60 теңгеде шығарылғандар	2,280,881	2,280,881
Шығарылған және айналымдағы акциялардың барлығы	16,211,133	16,211,133

Қарапайым акциялардың иелері жариялануына қарай дивидендтер алуға құқылы, сондай-ақ Банк акционерлерінің жылдық және жалпы жиналыстарында акцияға бір дауыс беру құқығына ие.

25 Акционерлік капитал, жалғасы

(ә) Дивидендтер

Қазақстан заңнамасына және Банктің жарғы құжаттарына сәйкес бөлуге арналған қолжетімді резервтер ережелермен және Қазақстан Республикасының нормативтік-құқықтық актілерімен реттеледі.

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде дивидендтер жарияланбады және төленбеді (2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде 1,500,016 мың теңге мөлшеріндегі немесе бір акция үшін 92.53 теңге мөлшерінде дивидендтер жарияланды және төленді).

26 Акцияға шаққандағы пайда

Акцияға шаққандағы пайданы есептеу таза пайда көлеміне және айналымдағы қарапайым акциялардың орташа өлшенген санына негізделеді және бұдан әрі қарай көрсетілгендей жүзеге асырылады. Банктің әлеуетті тоғытылған қарапайым акциялары жоқ.

	2015 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген) мың теңге
Таза пайда	1,783,587	3,051,108
Қарапайым акцияның орташа өлшенген саны	16,211,133	16,211,133
Қарапайым акцияға базалық және тоғытылған пайда, теңгеде	110.02	188.21

27 Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер

Банктің кредит ресурстарын беру бойынша міндеттемелері бар. Бұл міндеттемелер мақұлданған кредит, кредит карталары бойынша лимиттер, сондай-ақ овердрафт түрінде кредит ресурстарын беруді қарастырады.

Банк қаржы міндеттемелерін береді және өз клиенттерінің үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында аккредитивтер ашады. Көрсетілген келісімдер міндеттемелердің лимиттерін белгілейді және әдетте, әрекет ету мерзімдері бес жылға дейін болады.

Банк қаржы кепілдіктерін, кредиттік баланстан тыс міндеттемелер мен аккредитивтер ұсыну кезінде клиенттерге кредит беру кезінде қолданылатын саясатты және тәуекелдерді басқару рәсімдерін қолданады.

Шартты міндеттемелердің шарттық сомалары бұдан әрі кестеде санаттар бойынша көрсетіледі. Кестеде көрсетілген кредит беру бойынша міндеттемелерге қатысты сомалар, көрсетілген міндеттемелердің толық орындалады деп жобаланғанын көрсетеді. Кепілдіктер мен аккредитивтерге қатысты кестеде көрсетілген сомалар, егер контрагенттер шарттың талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындай алмаған жағдайдағы есептік күнгі жағдай бойынша көрсетілуі мүмкін бухгалтерлік залалдың ең жоғарғы мәнін білдіреді.

27 Кредит сипатындағы шартты міндеттемелер, жалғасы

	2015 ж. 30 маусым (аудиттелмеген) мың теңге	2014 ж. 31 желтоқсан мың теңге
Шартқа сәйкес сомасы		
Кредит және кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер	27,972,240	23,132,825
Кепілдіктер	19,398,059	21,491,747
Аккредитивтер	4,064,509	3,017,598
	<u>51,434,808</u>	<u>47,642,170</u>

Басшылық кредит және кредит желілерін беру бойынша міндеттемелер ағымдағы кредит портфелі бойынша жоспарлы өтеулерден алынған қаражат есебінен талап етілетін көлемде қаржыландырылады деп күтеді.

Көрсетілген міндеттемелер оларды ішінара немесе толық орындамай-ақ тоқтатылуы мүмкін. Сондықтан, жоғарыда көрсетілген міндеттемелер ақша қаражатының күтілетін жылыстауын білдірмейді.

Банктің 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредит сипатындағы шартты міндеттемелері оның алдындағы кредит сипатындағы жалпы шартты міндеттемелердің 10%-нан асатын 2 клиенті бар (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 1 клиент). 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы міндеттемелердің көлемі 17,130,400 мың теңгені құрады (2014 жылғы 31 желтоқсанда: 8,752,800 мың теңге).